**Inleiding**

Vanuit je rol als financieel professional weet je dat de Belastingdienst extra aandacht besteedt aan directeur-grootaandeelhouders (DGA's). Een DGA stelt zijn eigen salaris vast, kent zichzelf dividend toe en leent geld bij zijn eigen bv. De Belastingdienst ziet daarom streng toe op de salarisadministratie, de sociale verzekeringen en de inkomstenbelasting van de DGA. Aan jou als financieel adviseur de belangrijke taak om hen tijdig en volledig te adviseren op dit gebied. Kies daarom voor deze training van Markus Verbeek Praehep en verdiep je in de meest actuele wet- en regelgeving voor de DGA.

In deze training ontwikkel je in een relatief korte periode essentiële kennis, inzichten en vaardigheden op het gebied van wet- en regelgeving voor de DGA. De belangrijkste thema's komen aan bod, waaronder het lenen van en aan het bedrijf en uitkeringen bij arbeidsongeschiktheid en overlijden. Met de kennis die je hierbij opdoet, kun je DGA's overtuigend adviseren. De theorie werk je uit in herkenbare praktijkopdrachten. Je merkt dan ook direct wat deze training jou oplevert. Wij maken altijd gebruik van de meest actuele literatuur.

De training is opgebouwd uit 1 dag. De volgende onderwerpen worden in de lessen behandeld:

* Wet- en regelgeving omtrent de DGA
* Lenen van en aan het bedrijf
* Partner, kinderen en familie
* Arbeidsongeschiktheids- en overlijdensuitkering
* Fiscaal gunstig en goed verzekerd

**Voor welke groep studenten is dit een interessante training?**
Deze training is speciaal ontwikkeld voor de financieel professional die te maken heeft met de directeur-grootaandeelhouder van een vennootschap.

**Toetsing**Geen toetsing

**Algemene leerdoelen**De algemene leerdoelen vormen het (inhoudelijke) kader van de training. Ze zijn een beschrijving van wat jij moet kennen en kunnen. Na afloop van de training:

1. ken je de fiscale aspecten van de aanmerkelijk belanghouder.
2. ken je de fiscale aspecten van de directeur-grootaandeelhouder in de loonbelasting
3. ken je de sociale verzekeringsaspecten van de directeur- grootaandeelhouder
4. kun je de directeur-grootaandeelhouder adviseren over lenen bij de BV.
5. kun je de directeur-groot aandeelhouder adviseren over de afwikkeling van een oudedagsvoorziening
6. kun je de directeur-grootaandeelhouder adviseren over zijn aansprakelijkheid
7. kun je informeren over de financiële consequenties van grote levensgebeurtenissen..

Lesleerdoelen worden op de dag zelf besproken met de studenten.

**Onderwerpen**

* Oprichten van een BV of flex-BV
* Aanmerkelijk belang in de inkomstenbelasting, inclusief meesleep en meetrekregeling
* Gebruikelijk loon in de loonbelasting
* De directeur-grootaandeelhouder voor de loondoorbetaling bij ziekte en de sociale verzekeringen
* Lenen bij de BV
* De afwikkeling van een pensioen in eigenbeheer of oudedagsverplichting
* Fiscale en civielrechtelijke aansprakelijkheid
* Life-events, zoals huwelijk, scheiding, arbeidsongeschiktheid en overlijden

**Tijdschema 9.30 – 16.30**

09:30 – 09:40 Kennismaking en introductie, inventarisatie van (aanvullende) onderwerpen die aan de orde moeten komen

09:40 – 10:00 De oprichting van een (flex-) BV

10:00 – 10:30 Aanmerkelijk belang in de inkomstenbelasting

* Meesleepregeling
* Meetrekregeling
* Fictief aanmerkelijk belang

10:30 – 11:15 Gebruikelijk loon

* Gebruikelijk loon in combinatie met de afdrachtsverminderingen
* Aandelenoptierechten in combinatie met de afdrachtsverminderingen

11:15 – 11:30 Pauze

11:30 – 12:00 Casus gebruikelijk loon

12:00 – 12:30 De DGA en de sociale verzekeringen

* Loondoorbetaling bij ziekte
* Regeling aanwijzing directeur-grootaandeelhouder 2016

12:30 – 13:15 Lunchpauze

13:15 – 14:00 Lenen bij de BV

* Rekening courant
* Excessief lenen
* Hypothecaire lening met de BV

14:00 – 14:30 Casus lenen bij de BV

14:30 – 15:00 De afwikkeling van een pensioenreserve in eigen beheer of een oudedagsverplichting (ODV)

15:00 – 15:15 Pauze

15:15 – 15:45 De aansprakelijkheid van de DGA

* De fiscale aansprakelijkheid voor de invordering van belastingschulden
* De civielrechtelijke aansprakelijkheid/Bestuurdersaansprakelijkheid

15:45 – 16:15 Life-events bij de DGA

* Huwelijk – goederengemeenschap
* Scheiding
* Arbeidsongeschiktheid
* Overlijden

16:16 – 16:30 Wat er verder ter tafel komt, evaluatie en afsluiting